

OCENA STOSOWANIA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2017 ROKU

Ocenę przeprowadzono na podstawie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych do stosowania w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie odpowiednio w zakresie kompetencji każdego z organów:

- przez Zarząd Banku uchwałą nr 101/2014 z dnia 17.12.2014 roku;
- przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 17/2014 z dnia 19.12.2014 roku;
- przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 1/2015 z dnia 11.06.2015 roku

Oceny dokonano w oparciu o raport ze stosowania tych Zasad przedłożony Radzie przez Zarząd Banku w dniu 27 kwietnia 2018 r.

Na podstawie raportu Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Bank zatwierdził i wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także z jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Zatwierdzone i wdrożone Zasady zostały opublikowane na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Banku o ich stosowaniu. Regulacje wewnętrzne Banku pozwalają na skuteczne stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego.

2. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane.

Z uwagi na zmiany wprowadzane w przepisach zewnętrznych struktura organizacyjna Banku wymaga dostosowania w zakresie powierzenia nadzoru nad ryzykami istotnymi. Zmiana struktury organizacyjnej Banku i zapewnienie zgodności w tym zakresie z ustawą Prawo bankowe zostanie wprowadzona w trzecim kwartale 2018 r.

3. Relacje Banku z udziałowcami uznaje się za prawidłowe, Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji.
4. Rada Nadzorcza oraz Zarząd sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz wewnętrzną organizacją.
5. Stosowana w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona sposobem przejrzysty oraz prawidłowy.
6. Działalność promocyjna Banku dotycząca usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelna i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych praktyk i obyczajów.
7. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a także zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

8. Bank adekwatnie i skutecznie zarządza ryzykiem występującym w prowadzonej działalności. Zarząd Banku zapewnia odpowiednią częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej o aktualnym poziomie ryzyka zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Jak wynika z Raportu, postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które - zgodnie z zasadą proporcjonalności - nie zostały przyjęte do stosowania w Banku, to:

- zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”, której nieprzyjęcie uzasadniała specyfika członkostwa w Banku Spółdzielczym jako spółdzielni oraz instytucji o charakterze lokalnym i stosowanie w nim rozwiązań adekwatnych do tej specyfiki, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności;
- zasady opisane w § 11 (dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi), § 22 ust. 1 i 2 (dotyczące członków niezależnych wskazanych przez udziałowców mniejszościowych) oraz w §§ od 53 do 57 (dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta), które nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Sochaczewie, dlatego nie są stosowane.

W roku 2017, w związku ze zmianami przepisów prawa, do stosowanych w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego włączone zostały operacyjnie dwie, dotychczas wyłączone ze stosowania

w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego, tj.:

- wdrożenie procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych,
- stosowanie określonych wymogów w stosunku do członków powołanego w ramach Rady Nadzorczej Komitetu Audytu.

Stosowanie tych zasad zostało w Raporcie Zarządu omówione, a formalna zmiana poddana uchwałom odpowiednich organów Banku w roku bieżącym.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w roku 2017 Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte do stosowania w Banku - z wyłączeniem opisanym powyżej, były przez Bank Spółdzielczy w Sochaczewie stosowane oraz nie stwierdzono przypadków ich naruszenia.

Realizowanie standardów określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego, zapewnia prowadzenie działalności Banku z zachowaniem najwyższej staranności, jak też transparentności jego działań.

Realizację wdrożonych w Banku Zasad ładu korporacyjnego w 2017 roku Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie.

Rada Nadzorcza w Sochaczewie

Sochaczew, dnia 27 kwietnia 2018 roku